
СТРАХОВАНИЕ И МЕНЕДЖМЕНТ

УДК 368.8

DOI: 10.22412/1993-7768-11-2-7

ОСОБЕННОСТИ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА: ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТРАХОВАТЕЛЯ И СТРАХОВЩИКА

Силаева Анна Александровна, кандидат экономических наук, доцент, silaeva-aa@bk.ru,
ФГБОУ ВО «Российский государственный университет туризма и сервиса»,
Москва, Российская Федерация

Для малого и среднего предпринимательства в условиях неустойчивости рыночной экономики особенно остро стоит вопрос защиты бизнеса. Действенным механизмом защиты выступает страхование. Несмотря на широкий спектр вариантов страхования, наибольшее количество компенсационных выплат приходится на повреждения имущества от воды и огня (пожара), что свидетельствует о высокой вероятности наступления указанных страховых ситуаций. Но, как показывает практика, страхованию как способу защиты интересов предпринимательства не уделяется достаточного внимания. Актуальность данной темы заключается в том, что страхование имущества организаций и предприятий – наиболее активный рычаг государственного регулирования социально-экономического развития, а также структурных изменений в производстве. Внедрение и расширение страховых пакетов на предприятии позволяет расширить его производственные возможности, дает предприятию большее количество финансовой свободы. Проблема сферы страхования и спроса на страховые услуги состоит в том, что система страхования, в том числе система имущественного страхования, не совсем соответствует требованиям сегодняшнего дня и социально-экономическому развитию государства. Страховые компании предлагают клиентам множество схожих продуктов, отличающихся лишь перечнем охватываемых рисков и тарифами. В статье рассматриваются важные аспекты имущественного страхования субъектов малого бизнеса при взаимодействии страхователя и страховщика, учитывающие специфику их работы и соответствующие риски; выявлены отличия договоров страхования имущества юридического лица от аналогичных договоров, заключаемых с физическими лицами, а также различия в самом процессе страхования имущества. Систематизированы объекты, подлежащие страхованию имущества, что отражено в наглядном материале, определены проблемы работы в сегменте страхователя, решаемые при помощи страхования предприятий малого бизнеса.

Ключевые слова: имущество, страхование, малый бизнес, риски, страховая защита

Современный бизнес тесно связан с различными рисками, это касается как юридических лиц, так и индивидуальных предпринимателей. Для любого индивидуального предпринимателя, только планирующего свой бизнес, или руководителя уже действующей на рынке компании необходимо умение хорошо разбираться и управлять рисками, возникающими в предпринимательской деятельности [3, с. 179].

Юридические лица – организации и предприятия, индивидуальные предприниматели и т.д. – имеют возможность осуществлять свою

деятельность в любых сферах. Она же в свою очередь сопряжена с рисками самых разных видов, начиная со стихийных бедствий и аварий и заканчивая предпринимательскими рисками. В таких условиях страхование можно считать обязательным условием для ведения успешного бизнеса, поскольку оно позволяет заранее предусмотреть случаи, способные повлиять на финансовую устойчивость предприятия, и минимизировать их негативное влияние.

Эти риски можно снизить до минимума, прибегнув к помощи добровольных видов страхова-

ния. В свою очередь и правительство старается минимизировать возможные потери и ущерб на примере обязательного страхования счетов предпринимателей. Например, с начала 2014 г. в силу вступил новый закон, который содержит положение о расширении системы страхования счетов предпринимателей.

Финансовый контроль рисков заключается в поиске источников компенсации возможных ущербов в денежной форме [10, с. 79]. Одним из способов управления рисками в предпринимательской деятельности является страхование. Необходимость страхования малого бизнеса объясняется тремя основными особенностями, которые характерны именно для небольшого предприятия: 1) слабая финансовая устойчивость; 2) ограниченный финансовый резерв; 3) потребность в постоянном развитии.

Однако среди предпринимателей распространен такой метод управления риском, как пренебрежение им, т.е. игнорирование возможной вероятности пришествия неблагоприятных событий. Последний вариант до наступления чрезвычайных происшествий не связан с какими-либо затратами (ни прямыми, ни вменными), но если происшествие всё-таки произойдет, затраты, связанные с уничтожением его итоговых результатов, будут значительно больше, чем при использовании каких-либо предварительных мер борьбы с риском. Поэтому снова подчеркнем, что при анализе эффективной результативности страхования следует исходить не из предполагаемого размера страховой премии, а из соотношения «затраты – результат», как минимум, в двух случайных происшествиях – без наступления страхового случая и при его наступлении.

Однако если в неумышленном случае бизнесмен имеет четкое намерение страховаться, у него все равно есть выбор: воспользоваться услугами общества взаимного страхования или избрать иной страховой продукт, иной метод покупки страхования (не через посредника, а напрямую), иного агента по страхованию, поэтому для него принципиальным моментом является оценка стоимости и качества страховой услуги, предлагаемой ему страховой компанией.

Перераспределение непредвиденных расходов – то, что дает страхование предприятий малого бизнеса, – позволит свести к минимуму основные проблемы работы в сегменте страхователя:

- предупредить крупные финансовые издержки (которые компания не может себе позволить);

- уменьшить зависимость от обстоятельств и кредитов;

- улучшить устойчивость и привлекательность для инвесторов (в том числе кредиторов).

Плюс ко всему программы страхования для малого бизнеса дают возможность сократить базу налогооблагаемых доходов. В отличие от крупного предприятия, для небольшой организации это «ослабление» будет весьма ощутимым.

Финансовая устойчивость, независимость, стабильность развития, платежеспособность вырастут благодаря страховке по двум причинам:

- 1) поставщики и кредиторы получают финансовые гарантии долгосрочных планов потенциального партнера;

- 2) сам страхователь будет уверен, что его ответственность за арендованное имущество или потери в случае порчи собственного оборудования не остановят бизнес (страхование малого и среднего бизнеса от простоев на время ремонта после пожара) [6].

Страхование является мощным финансовым инструментом, способным не только быстро восполнить внеплановые убытки, но и придать бизнесу столь необходимую сегодня стабильность, при этом сохранив имидж и деловую репутацию.

Если вопросы страхования имущества (собственного, переданного в залог или в лизинг) достаточно широко и подробно освещаются в специальной литературе, то вопросы страхования рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, имеют принципиальные отличия и нередко бывают предметом разногласий [5].

Страхование – необходимый элемент производственных отношений, ведь на балансе любой организации, даже самой небольшой, всегда числится разнообразное имущество: собственное и арендованное, движимое и недвижимое, в лизинге или залоге, основные средства и готовая продукция, – перечень так велик, что не вписывается в возможности страхования в рамках одних условий. Поэтому страховые компании всегда предлагают организациям и предприятиям комплексное страхование имущества.

Доктора экономических наук И.Т. и А.И. Балабановы дают более полное определение имущественного страхования. В соответствии с их определением, имущественное страхование необходимо рассматривать как совокупность нескольких видов страхования, которые предусматривают возникновение обязанностей страховщика выплачивать страховые выплаты страхователю (выгодоприобретателю) в размерах, определяющих пол-

ноценную или частичную компенсацию ущерба, которые может нанести страховой случай. Подразумевается, что ущерб в данном случае может быть нанесен имущественным интересам, которые связаны с владением, распоряжением и использованием объектов имущества, в том числе в процессе осуществления предпринимательской деятельности. Ущерб также привязан к обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда (в том числе при нарушении договора) страхователем (застрахованным лицом) жизни, здоровью или имуществу третьих лиц [2, с. 128].

Ранее доктором экономических наук Ю.Т. Ахвледиани было рассмотрено определение, в соответствии с которым имущественное страхование выступает в роли отдельной отрасли страхования, к которой (согласно нормативным актам) относят разные виды страхования, с объектом в виде имущественного интереса, связанного с владением, пользованием и распоряжением имуществом [1, с. 19].

Это определение позволяет перечислить отдельные виды имущественного страхования, а именно:

- комплексное, ипотечное страхование, в котором объектом становятся имущественные интересы, созданные договором ипотечного кредитования (кредита под залог недвижимости);
- огневое страхование – страховка от огня и соответствующих рисков.

К собственно правилам страхования имущества юридических лиц относят страхование следующих объектов:

- 1) здания, сооружения, отдельные жилые и нежилые помещения;
- 2) объекты внешнего благоустройства жилых и нежилых зданий и сооружений;
- 3) элементы отделки и оборудования жилых и нежилых зданий, сооружений, помещений;
- 4) объекты незавершенного строительства;
- 5) инженерное и производственно-технологическое оборудование;
- 6) средства электронной, вычислительной и множительной техники, приборы;
- 7) предметы интерьера, мебель;
- 8) выставочные экспонаты;
- 9) товары, сырье, материалы.

Каждый объект имеет свои особенности страхования, но во всех случаях будет важна рыночная стоимость и ее отношение к балансовой стоимости объекта, чего не встречается при страховании имущества физических лиц.

Страхование имущества юридических лиц разнообразно, разница в видах страхования заклю-

чается в том, каков будет перечень покрываемых рисков и процент страхового тарифа. Само юридическое лицо может застраховать свое имущество как от всех существующих рисков, так и от некоторых или конкретного одного риска. Застраховать можно практически любой вид имущества (для лиц юридических и физических – в равной степени): строения и здания, транспорт и оборудование, сырье и материалы, рабочую и продуктивную скотину, посевы, бытовую технику, мебель и т.д. [9, с. 33].

Страхование предприятий актуально для крупных корпораций и для малого бизнеса – для каждого клиента найдется страховая программа, подходящая как по финансовым возможностям, так и по потребностям.

На страховом рынке в России только в последние годы стали появляться страховые продукты, специально разработанные для предприятий малого и среднего бизнеса, учитывающие специфику их работы и соответствующие риски. Поворот некоторых страховых компаний лицом к потребностям малого и среднего бизнеса позволяет рассчитывать на рост числа и доли застрахованных таких предприятий. Программы страхования, разработанные с учетом специфики деятельности предприятий разных отраслей, предоставляют многие страховые компании: например, СК «Альянс» («Альянс-Клиника», «Альянс-Офис», «Альянс-Торговля», «Альянс-Автодилер»). Все программы включают: страхование имущества, гражданской ответственности, убытков из-за перерыва в деятельности, на случай поломки компьютеров, оргтехники. Кроме того, программа «Альянс-Торговля» предусматривает страхование от порчи товаров в морозильных камерах, а программа «Альянс-Клиника» – страхование профессиональной ответственности.

Наиболее разработанные страховые продукты предлагаются для предприятий торговли и сферы обслуживания. Потенциал охвата рынка остается высоким.

Перечислим объекты, которые подпадают под защиту по страхованию имущества предприятий малого бизнеса (рис. 1):

- 1) различные застрахованные объекты строительства, их отдельные элементы и части, внешняя и внутренняя отделка;
- 2) имущество на закрытых и открытых площадках – застрахованное оборудование, мебель, спецтехника, материалы, сырье, продукция, оргтехника и т.д.

Данная страховка малому предприятию позволяет получить возмещение вреда в следующих случаях:

- 1) стихийного бедствия;
- 2) различных видов аварий, взрывов и пожара;
- 3) умышленных или неосторожных действий третьих лиц и т.д.

Сумма покрытия по этой страховке устанавливается не более восстановительной стоимости имущества на дату оформления полиса.

Период действия полиса может устанавливаться любой по соглашению сторон.

В зависимости от выбранного объекта страхования и страховых случаев могут применяться повышающие или понижающие тарифы.

На размер страхового взноса также будут влиять следующие факторы: огорожена или нет территория, есть ли охрана, видеонаблюдение, системы пожаротушения и др.

Особенностью страхования имущества можно считать возможность заключения трех типов договоров между юридическим лицом и страховщиком [4, с. 24]:

- основной договор – предусматривает условия оформления страхования имущества, имеющегося на балансе предприятия;
- дополнительный договор – предусматривает требования к оформлению страхования имущества, полученного компанией в аренду, договору найма и лизинга, а также имущества, полученного от третьих лиц для транспортировки, хранения, обработки, ремонта;
- специальный договор – предусматривает

требования к оформлению страховки на имущество, имеющее специфические особенности.

Организация может застраховать свое имущество не только на добровольной основе: законодательством РФ предусмотрена процедура и обязательного страхования имущества. Обязательное страхование касается только имущества, находящегося в собственности страхователя.

Условия страхования имущества прописываются в правилах страхования, которые разрабатываются самим страховщиком и регистрируются в соответствующих органах при получении компанией лицензии.

В правилах обязательно отражаются:

- 1) страховая ответственность;
- 2) основы расчета страховой суммы;
- 3) порядок возмещения предполагаемого ущерба.

Страховым случаем будет считаться свершившееся событие, на случай которого был получен страховой полис. При подтверждении страхового случая страховая компания обязана возместить ущерб своему клиенту, осуществив страховые выплаты. Сумма денежных выплат для возмещения ущерба рассчитывается исходя из сведений, отраженных в страховом акте, который составляется специалистами страховой компании на основании обращения клиента.

Объекты, подлежащие страхованию, подразделяются на две основные группы: движимое и недвижимое имущество (таблица 1).

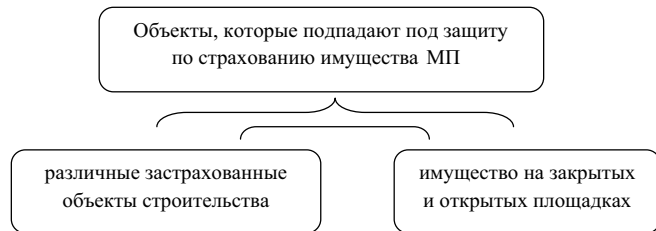


Рис. 1. Объекты страхования имущества малого предприятия
Fig. 1. Objects of property insurance for small businesses

Таблица 1

Объекты, подлежащие страхованию

Table 1

Objects that should be insured

Недвижимое имущество	Движимое имущество
<ul style="list-style-type: none"> • Здания и строительные сооружения, производственные, торговые, офисные помещения и т.д.); • Внешняя и внутренняя отделка зданий; • Какие-либо конструктивные элементы 	<ul style="list-style-type: none"> • Производственное оборудование; офисная техника; • Мебель; • Измерительные приборы и различные механизмы; • Мматериалы, сырье и мн. др.

Рассмотрим виды рисков. Перечень основных рисков, от которых юридические лица застраховывают имеющееся на балансе имущество:

- воздействие на объект страхования природных стихий (ураган, снегопад, наводнение, землетрясение и т.д.);
- воздействие огня при пожаре или взрыве;
- порча имущества в результате неисправности инженерно-коммуникационных сетей (порывы трубопроводов систем отопления, водоснабжения);
- случайное механическое воздействие;
- разрушительное воздействие злоумышленниками (рис. 2).

Договоры страхования имущества юридического лица имеют значительные отличия от аналогичных договоров, заключаемых с физическими лицами¹.

1. Предмет страхования. Имущество, подлежащее страхованию, – не только те материальные активы, что находятся в собственности, но и объекты, взятые в аренду, лизинг, прокат, ответственное хранение.

2. Страховые риски. Поскольку объекты страхования, условия эксплуатации и специфичность деятельности юридических лиц отличаются от обычной, частной жизни, то риски, указываемые в договоре страхования, могут иметь значительные отличия от таковых у физических лиц.

3. Объекты страхования. Застраховать в одном договоре можно не только помещение, но и объекты, которые постоянно находятся внутри. Напри-

мер, при страховании дома или квартиры хозяин не может застраховать мебель, предметы обихода. Тогда как страхуя офис или производственный цех, одновременно можно застраховать мебель, офисную технику или станки, в них расположенные.

4. Заинтересованность. Юридическое лицо должно иметь обязательный материальный интерес в застрахованном имуществе, который не должен выходить за рамки «возмещения», т.е. не должно быть интереса «прибыли».

5. Официальная ответственность. Юридическое лицо не просто ответственно за сохранность и безопасную эксплуатацию имущества. Обязательно должны быть заключены договоры с организациями, их обеспечивающими, и собственными, квалифицированными специалистами. Это МЧС; пожарные, газовые, охранные службы; специалисты по технике безопасности.

6. Документальное подтверждение страхового случая. Обязательно наличие актов проверки состояния объектов страхования до наступления форс-мажора, расследование причин, заключение и выводы.

7. Страховые скидки и программы. Если у физического лица договора страхования имеют стандартную форму и цену, то для юридических лиц страховые компании заинтересованы в разработке специальных программ страхования и системы скидок, это связано с большим масштабом платежей.



Рис. 2. Основные риски при страховании имущества юридических лиц
 Fig. 2. The main risks in property insurance of legal entities

¹ Портал: Все о страховании// Особенности и правила страхования имущества юридических лиц. URL: <http://lifefoefar.com/imushestvennoe-strahovanie/imushestvo/imushhestvo-yuridicheskikh-lic.html> (дата обращения 20.11.2016).

Отличается и процесс страхования имущества. Здесь все решается индивидуально, в интересах сторон.

Страховой стоимостью будет считаться полная стоимость страхуемого имущества на момент подписания договора. Стоимость же основных производственных фондов определяется в размере их первоначальной стоимости, если объект находится в эксплуатации не более одного года, в противном случае стоимость рассчитывается исходя из остаточной стоимости. Стоимость же оборотных производственных фондов рассчитывается по данным проводимых инвентаризаций.

Тарифы определяются индивидуально, исходя из базовых тарифных ставок и дополнительных поправочных коэффициентов.

Страховые компании предлагают клиентам множество схожих продуктов, отличающихся лишь перечнем охватываемых рисков и тарифами. Несмотря на широкий спектр вариантов страхования, наибольшее количество компен-

сационных выплат приходится на повреждения имущества от воды и огня (пожара), что свидетельствует о высокой вероятности наступления указанных страховых ситуаций. Наличие полиса, страховая премия по которому несравнима с ущербом от страхового случая, гарантирует уверенность и защиту от незапланированных расходов.

Одна из крупнейших страховых компаний «Росгосстрах» предлагает широкий выбор страховых услуг как для крупного, так и малого бизнеса. Страховой тариф составляет до 1,5% от страховой суммы. СК «Росгосстрах» предлагает страховой продукт «Имущество», разработанный преимущественно для предприятий малого и среднего бизнеса. Средняя стоимость страхового полиса составляет 5 тыс. рублей².

Средняя стоимость полиса при оформлении имущественного страхования в «СОГАЗ» для юридического лица будет составлять 15 тыс. рублей.

При этом на окончательную годовую сумму страховки влияет масса факторов (таблица 2).

Таблица 2

Основные факторы, влияющие на сумму страховки

Table 2

The main factors influencing the insurance amount

Наименование фактора	Вид коэффициента
Длительность договорных отношений между СК и страхователем	Понижающий коэффициент
Наличие страховых случаев у страхователя	Повышающий коэффициент
Если страховая премия платится в рассрочку	Повышающий коэффициент
Если страхователь изымает некоторые риски из стандартного перечня	Понижающий коэффициент

Таблица 3

ТОП-5 лидеров рынка по страхованию имущества юридических лиц [8]

Table 3

TOP 5 market leaders for property insurance of legal entities [8]

	Компания	Премия 2015 г.	Доля	Премия 2014 г.	Изменение
1	СОГАЗ	46 018 252	46,0%	45 132 855	2,0%
2	ИНГОССТРАХ	9 595 343	9,6%	11 237 249	-14,6%
3	РОСГОССТРАХ	4 452 886	4,5%	4 754 596	-6,3%
4	КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ	4 169 064	4,2%	2 965 092	40,6%
5	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	3 729 347	3,7%	4 658 660	-19,9%

² Портал: Страхование сегодня// Страховой рынок: итоги 2015, прогнозы, основные тенденции. URL: <http://www.insur-info.ru/analysis/1083/> (дата обращения 13.11.2016).

В имущественных видах страхования эластичность спроса по цене также является чрезвычайно высокой. Динамика количества заключаемых договоров находится в ярко выраженной обратной зависимости от размера страховой премии. Так, в страховании грузов в 2015 г. наблюдался рост средней премии на 24,2%, вызвавший падение продаж на 25,2%. Напротив, в страховании имущества средняя премия последовательно снижалась с 2012 г., а продажи, соответственно, росли. В 2015 году премия показала снижение на 15,7%, продажи выросли на 13,2% (раздельные данные по страхованию имущества юридических и физических лиц доступны только с 2012 г., поэтому статистика указана для страхования имущества юридических и физических лиц вместе) [8].

В ближайшей перспективе данный сектор сохранит положительную динамику продаж и станет наиболее быстрорастущим, как минимум, в секторе рискованного страхования, а, возможно, и на всём рынке. Для ещё большего роста продаж в этом секторе страховщикам необходимо в первую очередь решить технологическую проблему удалённого осмотра страхуемого имущества, что одновременно радикально удешевит аквизицию, позволит в полной мере использовать преимущества удалённых продаж и откроет для страховых компаний рынки, ранее недоступные из-за географической удалённости.

На рынке страхования малого бизнеса в России присутствует множество программ комплексного страхования имущества, гражданской ответственности и убытков от перерыва в коммерческой деятельности для предприятий торговли и сферы обслуживания. При страховании имущества предлагается базовое покрытие от таких рисков, как пожар, взрыв, удар молнии, падение летальных аппаратов; буря, град; прочие стихийные бедствия; кража со взломом, грабеж, разбой, противоправные действия

третьих лиц и т.д. При страховании убытков от перерывов в производстве покрывается потеря дохода и постоянные расходы при наступлении страхового случая: основная заработная плата, налоги и сборы, арендные платежи, проценты по кредитам и займам, амортизационные отчисления, коммунальные платежи, и др. В рамках страхования гражданской ответственности может быть застрахован риск причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу физического или юридического лица в результате содержания и эксплуатации нежилых помещений (зданий), оборудования и иного имущества, а также территории, ответственность за содержание которой возложена на владельца бизнеса.

Не все страховые компании предлагают полную страховую защиту для предприятий малого и среднего бизнеса, ограничиваясь страхованием имущества и страхованием ответственности. Несколько крупных страховых компаний предлагают наиболее полную страховую защиту. К ним можно отнести универсальные программы «Стабильный бизнес» («Ренессанс-страхование»), «Коммерсант» («ВСК») и «Согаз-Предприятие – Стандарт» («СОГАЗ») и т.д. Этот аспект является важным при принятии решения предпринимателем.

Важным аспектом в вопросе взаимоотношений страхователя и страховщика является вопрос управления рисками и урегулирования убытков при наступлении страхового случая. Очевидно, что в различных видах страхования процедуры урегулирования отличаются друг от друга. Например, в массовых видах страхования физических лиц эти процедуры стандартизованы и достаточно отработаны. В то же время в таких видах, как страхование имущества, практически каждый случай урегулирования является уникальным и, соответственно, требует применения особых подходов и по возможности привлечения различных экспертов.

Литература:

1. **Ахвледиани, Ю.Т.** Страхование [Электронный ресурс]: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю.Т. Ахвледиани и др.; под. ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 510 с.
2. **Балабанов И.Т., Балабанова А.И.** Страхование. СПб.: Питер, 2002. 250 с.
3. **Бокарева Е.В., Силаева А.А., Дуборкина И.А.** Развитие малого бизнеса в России: проблемы и пути решения // Сервис в России и за рубежом. 2016. Т. 10. № 1 (62). С. 174–185.
4. **Бокарева Е.В., Журавлева Н.В., Глинкина Е.В., Абрамейцева Е.А., Бирюков А.Н., Кожухова О.С., Крутова И.Н., Хусайнова Л.А., Чернов С.С.** Проблемы экономики и управления предприятиями, отраслями, комплексами. Новосибирск, 2011. Книга 15. 199 с.

5. **Селянина Е.Н.** Все, что нужно знать о страховании предпринимательских рисков // Планово-экономический отдел. 2014. № 12. URL: http://www.profiz.ru/peo/12_2014/strahovanie_riskov (дата обращения: 01.12.2016).
6. Страховое агентство «Галакси страхование». Страхование рисков малого бизнеса: почему небольшим компаниям так важна страховка? URL: <http://galaxyinsurance.ru/poleznoe/blog/strahovanie-riskov-malogo-biznesa> (дата обращения: 01.12.2016).
7. **Яроцкая Е.В.** Проблема принятия решения о целесообразности страхования имущества предприятия // Известия Дальневосточного федерального университета. Экономика и управление. 2005. № 2. С. 32–39.
8. **Silaeva A.A., Karmanova T.E., Atamanova M.A., Podsevalova E.N., Mityurnikova L.A.** Peculiarities of improving internal financial control in the russian corporations // Journal of Applied Economic Sciences. 2016. T. 11. № 7. С. 78–86.

FEATURES OF PROPERTY INSURANCE FOR SMALL BUSINESSES: THE INTERACTION BETWEEN THE INSURANT AND THE INSURER

Anna A. Silaeva, Cand. Sci. (Economic), Associate Prof., silaeva-aa@bk.ru,
Russian State University of tourism and service, Moscow, Russian Federation

Small and medium business have particularly important question of business protection in conditions of market economy instability. An effective mechanism of protection is the insurance. Despite the wide range of insurance options, the highest amount of compensation falls on property damage from water and fire, which indicates a high probability of the occurrence of the specified insurance situations. But, as practice shows, insurance as a way to protect the interests of business is not given enough attention. The relevance of this topic is based on the fact that insurance of organizations and companies' property is the most active lever of state regulation of social and economic development and structural changes in production. The introduction and expansion of the insurance packages for enterprise allows you to extend its manufacturing capabilities, gives the company a greater amount of financial freedom. The problem of the insurance industry and demand for insurance services is that the insurance system, including the system of property insurance does not correspond to today's requirements and social and economic development of the state. Insurance companies offer many similar products that only differ in the list of covered risks and tariffs. The article discusses important aspects of property insurance to small businesses in the interaction of the insurant and the insurer, taking into account the specifics of their work and associated risks; differences of contracts of insurance of property of legal persons from similar agreements concluded with individuals, as well as differences in the actual process of property insurance. The article systematizes the objects that should be insured. As reflected in the illustrative material, the problems of work in the segment of the insurance are solved by means of insurance small businesses.

Keywords: property insurance, small business, risk, insurance protection

References

1. **Akhvlediani, Yu. T.**, Insurance [Electronic resource]: manual for students studying on specialties «Finances and credit», «Accounting, analysis and audit». Moscow: YuNITI-DANA, 2012, 510 p. (In Russ.).
2. **Balabanov I.T., Balabanova A.I.**, Insurance. St. Petersburg: Piter, 2002, 250 p. (In Russ.).
3. Bokareva E., Silayev A., Duborkina I., Development of small business in Russia: problems and solutions. Servis v Rossii i za rubezhom, vol. 10, no. 1 (62), 2016, pp. 174–185. (In Russ.).

4. *Bokareva E.V., Zhuravleva N.V., Glinkina E.V., Abrameitseva E.A., Biryukov A.N., Kozhukhova O.S., Krutova I.N., Khusainova L.A., Chernov S.S.* Problems of Economics and management of enterprises, branches, complexes. Book 15. Novosibirsk, 2011, 199 p. (In Russ.).
5. *Selyanina E.N.*, Everything you need to know about insurance of business risks Planovo-ekonomicheskii otdel, no. 12, 2014. (In Russ.). Available at: http://www.profiz.ru/peo/12_2014/strahovanie_riskov (Accessed on December 1, 2016).
6. Insurance Agency “Gelaksi insurance “. Insurance risks for small business: why are small businesses so important to insurance? (In Russ.). Available at: <http://galaxyinsurance.ru/poleznoe/blog/strahovanie-riskov-malogo-biznesa> (Accessed on December 1, 2016).
7. *Yarotskaya E.V.*, The problem of making decisions about the appropriateness of property insurance of enterprises. Izvestiya Dal’nevostochnogo federal’nogo universiteta. Ekonomika i upravlenie, no. 2, 2005, pp. 32–39. (In Russ.).
8. *Silaeva A.A., Karmanova T.E., Atamanova M.A., Podsevalova E.N., Mityurnikova L.A.*, Peculiarities of improving internal financial control in the russian corporations. Journal of Applied Economic Sciences, vol. 11, no. 7, 2016, pp. 78–86. (In Russ.).

Для цитирования:

Силаева А.А.

Особенности имущественного страхования субъектов малого бизнеса: взаимодействие страхователя и страховщика // Сервис plus. Т. 11. 2017. № 2. С. 57-65.

DOI: 10.22412/1993-7768-11-2-7.

Дата поступления статьи: 03.02.2017.

For citations:

Silaeva A.A.,

Features of property insurance for small businesses: the interaction between the insurant and the insurer. Servis plus, vol. 11, no. 2, 2017, pp. 57-65.

DOI: 10.22412/1993-7768-11-2-7.

Received on February 3rd, 2017.